

ELSŐ ORSZÁGOS IPARSZÖVETSÉGI NYUGDÍJPÉNZTÁR

Székhely: Budapest

1146. Thököly út 58-60.

Az Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE a 2005.-ös évről

Az Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár **1994. május. 6-án alakult** elsősorban az Iparszövetséghez tartozó munkáltatok munkavállalóinak –**önkéntes kiegészítő nyugdíja**– öngondoskodása feltételeinek és a munkáltatóik ezt támogató hozzájárulása céljából.

A PSZÁF jogelődjeként a Pénztárfelügyelet a **tevékenységi engedélyt E/21/3/ 94. számon** 1995. április 11-én adta meg.

A **Pest Megyei Bíróság** pedig, a pénztárt **3PK-60256/1995 számon jegyezte be**, 1995. január 31-én.

A Pénztár 2005. évben (és évre vonatkozóan) is elkészítette az éves pénztári beszámolót a többször módosított vonatkozó 1993. évi XCVI. törvény, valamint az Önkéntes Nyugdíjpénztárak Beszámoló- készítési és Könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000(XII. 19.) Korm. rendelet figyelembevételével, továbbá a Számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek megfelelően és azok betartásával.

A Mérlegben kimutatott eszközök és források értékelése az előírásoknak megfelelően szabályszerűen megtörtént.

Az alakuló pénztár taglétszáma 1994-ben 47 fő volt, 1995-ben a tevékenységi engedély kiadásáig új tagok felvételére nem került sor. Ezt követően folyamatos tagszervezéssel 1998 év végéig a létszám közel 1500 főre nőtt. Hozzájárulást fizető munkáltatók megszűnése, valamint két jelentős taglétszámot adó vállalkozás munkavállalóinak 2000 évben történő más pénztárba való átlépése miatt, mintegy 400 fős csökkenést követően a pénztár taglétszáma 850-900 fő között mozgott. A **2003 év második negyedévében** (jellemzően április hónaptól) a Győr-Sopron-Moson megyei Iparszövetségi Nyugdíjpénztár megszűnésekor az onnan átlépéssel jött új pénztártagokkal a **létszám ismét közel ezer főre növekedett**. Az átlépők pótolták a szolgáltatást igénybevevő és tagsági viszonyát e miatt megszüntető természetes 2004. és 2005. évi csökkenést is. A tagdíjat nem fizetők száma-a 10 év **VÁROMÁNYI IDŐ** kötelezettsége mellett és miatt- **2005. évben is az összlétszám közel egyharmadának megfelelő nagyságrendű**, érdembeli elmozdulás az év során sem volt, így számuk megközelítőleg azonos nagyságrendű, **mint az előző években volt**.

Pénztárunk a nyugdíjkorhatárt elért, illetve rokkant nyugdíjat megszerzett tagoknak egyösszegű szolgáltatás kifizetését évről évre növekvő összegben nyújtotta 1998 óta (1998: 2.083 eFt; 1999: 10.010 eFt; 2000: 11. 926 eFt; 2001: 14.714 eFt.). A 2002. évi 20.715 eFt összeghez képest a 2003. évi szolgáltatás több mint 40%-al nőtt, azaz **29.163 eFt-ot tett ki**. A pénztár céljának megfelelően a **2004. évi egyösszegű szolgáltatás** az előző év kétszeresét is meghaladta, a kedvezményezett kifizetéssel együtt **67 810 eFt** volt. Ehhez képest **2005.**

évben 39 493 eFt összegű szolgáltatás, 416 eFt kedvezményezett és 812 eFt 10 év utáni kifizetés volt. Az összesen 40 721 eFt-os kifizetés **2005.-évben** mintegy **40 %-al** volt **alacsonyabb, mint az előző évben.**

A nyugdíjszolgáltatások folyósításához kapcsolódó dologi kiadások-mivel pénztárunknál változatlanul csak összegű kifizetés történt – a banki átutalások költségei vagy postaköltségek formájában jelentkeztek (2005 évben mintegy 200 ezer forint) az igénybevevő részére való eljuttatás és értesítés, levelezés következményeként.

A Pénztár 2005. évi gazdálkodását, a pénzügyi terve teljesülését, **érdemben eltérítő körülményként** akadályozta, **hogy a munkáltatói hozzájárulás jelentős mértékben tovább csökkent.** Az éven belüli ütemezéshez képest a bevételek–kivéve a munkáltatói hozzájárulást– rendre a terv körül teljesültek és a kiadások sem mutatnak jelentősebb eltérést. Az egyenleg elmaradását közel teljes egészében a munkáltatói hozzájárulási bevétel alacsonyabb összege teszi ki. Az előző (2004.) évi pozitív értékhez képest, a 2005. évi negatív értékelési különbözetnek nem volt egyenlegjavító hatása.

Az **alaptagdíj** mértéke a megalakulás-kori 300 Ft-os összeghez képest egyszeri emelést követően több év óta változatlan. Így 2005-ben is **1000 Ft/hó** mértékű volt. A tagdíjak tartalékok közötti megoszlásának aránya 2005. évben is nagyságrendektől függetlenül azonos volt, azaz:

Fedezeti tartalék: 93.5%
Működési tartalék: 6.0%
Likviditási tartalék: 0.5%

A fentiek értelmében megállapítható, hogy a fedezeti és likviditási céltartalékok alakulása mind az éves mind a közép- és hosszú távú pénzügyi terv tekintetében –a korábbi 2000. évi jelentősebb eltérést nem számítva– a tervképzéseknek megfelelő volt 2001-2004 között, míg a 2005. évi csak részben (50 %-os növekedésben) teljesült..

A pénztárnál **azonosítatlan függő befizetés nincs**, így arra vonatkozóan kimutatható változások, sincsenek.

2005. évben is szükség volt elhalt pénztártagjaink kedvezményezettjeinek történő kifizetésre, amelyek értéke 416 eFt. volt, átlépő miatti kifizetés nem volt, a 10 év várakozási idő utáni kifizetés pedig, 812 eFt -ot tett ki. A befektetett pénzügyi eszközök (100 %-ban államilag garantált értékpapírok) 2004. évi 20 461 eFt -os értékelési különbözete 2005-ben 6 714 eFt. értéket mutat. Jelentős – a 2004. évinél 142 eFt-al több– a **meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés, amely 2005. évben 3. 804 eFt volt.**

A pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének 2004 évi pozitív eredménye után 2005-ben közel azonos nagyságú negatív értékű (a meg nem fizetett tagdíj nélkül) 501 eFt volt. Ezen a címen **befolyt** bevételek között **1 527 eFt a tagdíjból**, 0 eFt adományból, 248 eFt a tagok egyéb befizetéseiből, valamint 821 eFt. egyéb bevételből származott. **Működési céltartalék igénybevételére és felhasználásra került sor** – a pénztár életében második alkalommal – **a 2005-ös beszámolási évben.**

A felhalmozási időszak jelentős bevételét a korábbi években 2002 évig a munkáltatói kötelezettség vállalások, munkáltatói hozzájárulások jelentették – 2003-ban először részaránya 50 % alá csökkent– a pénztártagok javára. 2004 évben (43%) **2005 évben**

tovább csökkent (36 %) a munkáltatói befizetések részaránya, amely alacsonyabb munkáltatói tagdíj átvállalásban, szerény nagyságú adomány egyenlegének formájában nyilvánult meg. Megállapítható, hogy az év során a munkáltatói kötelezettség vállalások a megállapodásokban–illetve a gazdasági nehézségek miatt bejelentett, hozzájárulás fizetési felfüggesztésekben– foglaltaknak megfelelően teljesültek a közvetlen munkáltatói-pénztári kapcsolatnak köszönhetően.

A pénztár alkalmazotti állománya 1 fő, aki a 2005. évben augusztusig teljes munkaidős azt követően részmunkaidős munkaviszonyban volt foglalkoztatva. Az így kifizetett 2 709 eFt. bér és járuléka képezték – közte a szerény tiszteletdíj– a személyi jellegű kifizetéseket. A foglalkoztatás korábbi (2004) évhez viszonyított változtatásának éves kihatása a tervezettnél megfelelően alakult **2005 évben és érdemi kihatása 2006 évben** (jóváhagyott pénzügyi tervben már számításba véve) **várható.**

A pénztár főkönyvi könyvelését külső vállalkozás szakmai irányítása mellett –megfelelő képesítéssel rendelkező közreműködése útján végzi– úgy, hogy a manuális nyilvántartási munkát alapvetően a pénztár teljes , illetve szeptembertől részmunkaidőssé vált munkatársa készíti a pénztárnál.

A tisztségviselők részére 2005. évben elszámolt járandóság 2004. évi egész éves tevékenységükért került kifizetésre. Küldöttközgyűlési határozatnak megfelelően a 2005. májusi kifizetésre, a Likviditási tartalék 2004. évi hozamából 700 eFt-os összeg – küldöttközgyűlési döntés alapján– került forrásául átcsoportosítása. A pénztár eddigi működése alatt 2002 évig a tisztségviselők ingyen végezték feladatukat ez volt a **harmadik szerény elismerés a 2004. évi munkájuk után.** Az Igazgató Tanács 5 fős, míg az Ellenőrző Bizottság pedig 3 fős volt (a 2004. évi újraválasztásra is ennyi került egy fő kivételével a korábbi személyek) 2005-ben is, a korábbi 7 illetve 5 fő helyett a lemondásokat figyelembe véve –„Alapszabály” szerint módosított–alacsonyabb létszámmal.

ALAPOK, CÉLTARTALÉKOK alakulása

FEDEZETI	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Nyitó áll.	182	4184	27769	70810	113800	169946	179914	232838	282916	336271	345478
Bevétel	4002	23772	39892	56397	69085	69306	66200	72363	93904	80813	55720
Kiadás		187	783	13407	12939	59338	13276	22285	40603	71606	45373
Záró áll.	4184	27769	66878	113800	169946	179914	232838	282916	336271	345478	355825
MŰKÖDÉSI											
Nyitó áll.	723	714	3026	6323	7955	9485	11977	13368	14888	14687	15376
Bevétel	1037	2837	4266	3849	3572	4427	3251	4400	4699	5594	4225
Kiadás	1046	525	1081	2217	2042	1935	1859	2880	4900	4906	4495
Záró áll.	714	3026	6211	7955	9485	11977	13368	14888	14687	15376	15106
LIKVIDITÁSI											
Nyitó áll.	46	203	1495	3209	4343	5699	6006	7166	8491	8638	9027
Bevétel	177	1292	1448	1400	1541	1615	1314	1511	902	1194	778
Kiadás	20			266	185	1308	154	186	755	805	727
Záró áll.	203	1495	2943	4343	5699	6006	7166	8491	8638	9027	9078

HOZAM RÁTA alakulása:

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
FEDEZETI								
tartalékra %	21,8	19,33	19,43	6,86	13,1	1,46	13,70	8,7
PÉNZTÁR								
összesen %	22,1	17,43	15,03	12,43	13,7	2,34	13,39	8,12

BEFEKTETETT eszközök (névértéken ill.) vételi nyilvántartási értéken:

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Rövidlejáratú (forgóeszköz)	2614	30799	25149	100801	66234	101869	137408	74 860	270 678	110 358
Hosszúlejáratú (bef. eszköz)	28191	41363	88347	72454	112346	137328	165353	276 704	104 299	268 200

BEFEKTETETT eszközök PIACI értéken:

	1998	1999	2000	2001	2001	2002	2003	2004	2005
Rövidlejáratú (forgóeszköz)	32218	107408	67755	115648	115648	140054	76 592	291 140	117 072
Hosszúlejáratú (bef. eszköz)	92694	81791	125043	136740	136740	176142	285405	110 848	274 132

ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZET:

Év:			1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
eFt			11416	15944	14218	13191	13435	10432	27 011	12 646

A pénztár teljes vagyonát maga kezeli – befektetési szakértő közreműködésének igénybevételével – a küldöttközgyűlés által elfogadott befektetés politikának megfelelően. A maximális biztonságot jelentő konzervatív befektetés politika mellett a pénztár teljes vagyona magyar állampapírba került 2005 évben lekötésre. Az előző évekhez hasonlóan változatlan formában **a pénztár befektetés politikáját megerősítette a küldöttközgyűlés.**

Az állampapírok 2003. évi gyenge, (negatív hozam) teljesítménye után –a PÉNZTÁR előbb **2004 évre majd 2005-re (2005 decemberében 2006 évre is)** jóváhagyta annak alkalmazását . Így csak a portfólió összetételében, azaz legfeljebb az éven túli és az éven belüli lejárat szerinti állampapírok százalékos aránya változhat –a mindenkori lejárat ismételt befektetése mellett– a jövőben is, a megengedett legfeljebb, legalább szerinti %-os intervallumokon belül. Az infláció fokozatos várható csökkenése, a fenntartott befektetés politika mellett, az elérhető hozamok arányos %-os csökkenésével kell a pénztárnak, pénztártagoknak számolni, amit a küldöttközgyűlés döntésekor mérlegelt és elfogadott.

Budapest. 2006. 05. 31.

Szabó István
Ig. Tan. Elnöke